



## **Ocena sposobu wypełniania przez mBank S.A. obowiązków informacyjnych dotyczących stosowania zasad ładu korporacyjnego określonych w Regulaminie Giełdy oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych**

W 2019 r. mBank S.A. podlegał zasadom ładu korporacyjnego opisanym w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” (dalej „DPSN 2016”), które zostały przyjęte przez Radę Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. w dniu 13 października 2015 r.

Zgodnie z zasadą zawartą w pkt II.Z.10.3. DPSN 2016 Rada Nadzorcza sporządza i przedstawia zwyczajnemu walnemu zgromadzeniu ocenę sposobu wypełniania przez spółkę obowiązków informacyjnych dotyczących zasad ładu korporacyjnego, określonych w Regulaminie Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie SA oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem mBank S.A. stosował zasady zawarte w DPSN 2016, za wyjątkiem zasady oznaczonej numerem VI.Z.2:

„Aby powiązać wynagrodzenie członków zarządu i kluczowych menedżerów z długookresowymi celami biznesowymi i finansowymi spółki, okres pomiędzy przyznaniem w ramach programu motywacyjnego opcji lub innych instrumentów powiązanych z akcjami spółki, a możliwością ich realizacji powinien wynosić minimum 2 lata”.

W zakresie rekomendacji mBank nie stosował poniższych rekomendacji:

- p. 2 i p.3 rekomendacji IV.R.2. odnoszących się do przeprowadzenia walnego zgromadzenia przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej. mBank organizując transmisję Walnego Zgromadzenia w czasie rzeczywistym, nie umożliwia dwustronnej komunikacji „online”, w ramach której akcjonariusze mogą wypowiadać się w toku obrad Walnego Zgromadzenia przebywając w miejscu innym niż miejsce obrad.
- rekomendacji VI.R.3. dotyczącej komitetu do spraw wynagrodzeń. Z rekomendacji tej wynika m.in. wymóg by przynajmniej większość członków komitetu była niezależna. W mBanku w 2019 roku niezależni członkowie Komisji ds. Wynagrodzeń działającej w ramach Rady Nadzorczej nie stanowili większości.

W 2019 r. następujące zasady nie dotyczyły mBanku S.A.:

- zasada I.Z.1.10. dotycząca zamieszczania na stronie internetowej Spółki prognoz finansowych - jeżeli spółka podjęła decyzję o ich publikacji - opublikowanych w okresie co najmniej ostatnich 5 lat, wraz z informacją o stopniu ich realizacji - z uwagi na to, że mBank nie publikuje prognoz finansowych,
- zasada III.Z.6. stanowiąca, iż w przypadku, gdy w Spółce nie wyodrębniono organizacyjnie funkcji audytu wewnętrznego, komitet audytu (lub rada nadzorcza, jeżeli pełni funkcję komitetu audytu) co roku dokonuje oceny czy istnieje potrzeba dokonania takiego wydzielenia - z uwagi na to, że w mBanku S.A działa Komisja ds. Audytu.

## **I. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w regulaminie Giełdy**

### **Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016**

Regulamin Giełdy stanowi, iż w przypadku gdy określona zasada ładu korporacyjnego nie jest stosowana w sposób trwały lub jest naruszona incydentalnie, emitent ma obowiązek opublikowania raportu w tej sprawie. Raport powinien zostać opublikowany na oficjalnej stronie internetowej emitenta oraz w trybie analogicznym do stosowanego do przekazywania raportów bieżących. Niezależnie od raportów dotyczących ewentualnego niestosowania zasad szczegółowych zawartych w DPSN 2016, od 1 stycznia 2016 roku, spółki są zobowiązane zamieszczać na stronie internetowej informacje na temat stanu stosowania rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w tym zbiorze.

Rada Nadzorcza stwierdza, że na stronie internetowej mBanku (<https://www.mbank.pl/o-nas/lad-korporacyjny/>) opublikowana jest informacja na temat stanu stosowania przez Bank rekomendacji i zasad szczegółowych zawartych w DPSN 2016. Informacja ta, sporządzona na formularzu ustalonym przez GPW, przedstawia szczegółowy stan przestrzegania lub nieprzestrzegania każdej z rekomendacji i zasad szczegółowych i jest bezpośrednio wykonaniem zasady z pkt I.Z.1.13. W 2019 roku zakres stosowania zasad ładu korporacyjnego ładu korporacyjnego nie uległ zmianie. Według ostatniej informacji przekazanej GPW w dniu 24 kwietnia 2017 roku, mBank przestrzega zasady szczegółowe i rekomendacje Dobrych Praktyk za wyjątkiem jednej zasady: VI.Z.2. i dwóch rekomendacji: IV.R.2. i VI.R.3.

Zasada VI.Z.2. stanowi, że okres pomiędzy przyznaniem w ramach programu motywacyjnego opcji lub innych instrumentów powiązanych z akcjami spółki, a możliwością ich realizacji powinien wynosić minimum 2 lata. W mBanku warunki przyznania zmiennych składników wynagrodzeń są zgodne z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 6 marca 2017 roku w sprawie systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, polityki wynagrodzeń oraz szczegółowego sposobu szacowania kapitału wewnętrznego w bankach (Dz.U.2017.637) oraz są zgodne z Wytycznymi EBA (European Banking Authority) dotyczącymi prawidłowej polityki wynagrodzeń EBA/GL/2015/22 z 27.06.2016 r. Powyższe przepisy nie przewidują przesłanki wskazanej w pkt VI.Z.2 jako warunku przyznania premii.

Poza wymienioną powyżej zasadą, Rada Nadzorcza mBanku nie stwierdza innych naruszeń zasad „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016”.

W informacji nt. stosowania przez spółkę zasad i rekomendacji zawartych w dokumencie „Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW 2016” znajduje się również komentarz do rekomendacji, których mBank nie stosuje (rekomendacje IV.R.2. i VI.R.3.) oraz zasad, które w przypadku mBanku nie mają zastosowania (zasady I.Z.1.10. i III.Z.6.).

Na stronie internetowej mBanku znajdują się dokumenty wyszczególnione w pkt I.Z.1. „Dobrych Praktyk Spółek Notowanych na GPW 2016” w języku polskim i angielskim.

## **II. Obowiązki informacyjne dotyczące zasad ładu korporacyjnego określone w przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych**

Zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów z 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim, Bank opublikował na swojej stronie internetowej oświadczenia o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego, stanowiące wyodrębnioną część sprawozdań zarządu z działalności Spółki. Zakres oświadczenia określony został w § 70 ust. 6 pkt 5 ww. Rozporządzenia. Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z treścią oświadczenia o stosowaniu ładu korporacyjnego zawartym w sprawozdaniu Zarządu z działalności Grupy mBanku za 2019 rok stwierdza, że oświadczenie zawiera wszystkie elementy wymagane Rozporządzeniem Ministra Finansów i w sposób szczegółowy i rzetelny opisuje zagadnienia z zakresu ładu korporacyjnego.

Jednocześnie Rada Nadzorcza z zadowoleniem stwierdza, że Bank kieruje się w swojej działalności zasadami ładu korporacyjnego, w tym dotyczącymi dostępu do informacji akcjonariuszom, inwestorom, mediom oraz wszystkim zainteresowanym.

Bank prowadzi otwartą komunikację z akcjonariuszami w trakcie Walnych Zgromadzeń (WZ), poprzez udzielanie akcjonariuszom odpowiedzi i wyjaśnień podczas obrad WZ przez członków organów Banku, transmisję online obrad WZ oraz umożliwienie udziału przedstawicieli mediów w obradach WZ. Bank publikuje informacje związane z zasadami ładu korporacyjnego na stronie internetowej [www.mbank.pl](http://www.mbank.pl).

Reasumując, w ocenie Rady Nadzorczej, w 2019 roku mBank prawidłowo wypełniał obowiązki informacyjne odnoszące się do stosowania zasad ładu korporacyjnego, określone w Regulaminie GPW oraz przepisach dotyczących informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, a publikowane przez Spółkę wyjaśnienia i komentarze odnoszące się do zbioru ładu korporacyjnego w sposób rzetelny, przejrzysty i należyty przedstawiają funkcjonowanie organów Spółki.